

## **4 СЕКЦИЯ. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ УСТОЙЧИВОГО И ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ**

УДК 657.631

**Беликова Е. Г.**, старший преподаватель  
УО «Брестский государственный технический университет»,  
г. Брест, Республика Беларусь  
**Омельянчук А. С.**, студент  
УО «Брестский государственный технический университет»,  
г. Брест, Республика Беларусь

### **УПРАВЛЕНИЕ АУДИТОРСКИМИ РИСКАМИ**

Риск является неотъемлемой частью любой деятельности человека. Его следует воспринимать как опасность, неуверенность, возможность не достичь поставленной цели или предполагаемых ранее результатов.

Вопрос оценки рисков при проведении аудиторской проверки представляет собой одну из важных составляющих процесса. Выбор аудитором процедуры проверки базируется на оценке рисков. Чем шире аудиторская оценка риска, тем более надежным и уместным должно быть аудиторское доказательство, получаемое аудитором в результате проверки [1, с. 78].

Стандарты аудита определяют сферу действия аудиторов. Они касаются организации путем диагностики и оценки существенных угроз, рисков и улучшения системы управления ими. Оценка риска заключается в выявлении областей риска и его анализе. Анализ помогает ранжировать зоны риска с точки зрения их важности для деятельности единицы. Аудит выделяет области риска и в каждой из выявленных областей риска указывает задачи аудита. К зонам риска относятся управление, операционная деятельность и ИТ-системы. При оценке опасности риска следует принимать во внимание:

- достоверность и целостность финансовой информации;
- результативность и эффективность деятельности;
- защите активов;
- соблюдение законов, правил и соглашений.

Главной целью анализа аудиторского риска является идентификация областей аудита, где уровень риска является самым большим. Такой анализ является инструментом, помогающим процессу управления. Он нужен как на этапе планирования, так и в дальнейшем при проведении аудита и принятия решений. Грамотно проведенный анализ рисков позволяет оценить эффективность системы внутреннего контроля и показать, как руководство управляет рисками. Отправной точкой для проведения оценки моделей риска является указание областей аудита, которые могут быть его предметом. Аудит не может охватить все области в относительно короткие сроки. Это обусловлено ограниченными ресурсами (человеческими, временными) аудита. Аудиторы должны в том числе проанализировать и наличие уязвимостей, которые были выявлены ранее в областях с повышенными рисками. С этой целью следует провести интервью с руководителями соответствующих подразделений и их сотрудниками. Это позволит выделить факторы риска, а также события, которые влияют на риск в отдельных областях [2, с. 43].

На этапе планирования аудиторской проверки предполагается осуществление оценки компонентов аудиторского риска, а затем проведения ответных действий (процедур) по уменьшению рисков. По итогам аудита, а именно с помощью аудиторского риска определяется вероятность того, содержит ли финансовая отчетность невыявленные серьезные ошибки после подтверждения ее достоверности или же содержит существенные искажения. Аудиторы должны применять свой профессиональный опыт для оценки аудиторского риска и соответственно разработать аудиторские процедуры, необходимые для снижения риска до наиболее низкого уровня. В связи с этим остро встает вопрос по управлению рисками. Управление рисками включает в себя следующие этапы:

- выявление рисков, которым подвергается аудируемое лицо на всех этапах проведения аудита;
- оценка этих рисков;
- постоянный мониторинг рисков;
- принятие мер по контролю или уменьшению рисков.

Итак, первым этапом управления риском при проведении аудиторской проверки является идентификация риска. Данная процедура способствует своевременному обнаружению потенциально уязвимых к воздействию хозяйственных процессов аудируемого лица. Она предусматривает организацию работы по таким направлениям, как:

- классификация источников риска, а также разработка их детальной классификации;
- определение направлений деятельности аудируемого лица;
- определение критериев отнесения того или иного случая к конкретному классу, а также направлениям деятельности в соответствующей доле;
- составление карты бизнес-процессов аудируемого лица и описание каждого входящего в нее бизнес-процесса.

Выявление риска предполагает анализ всех условий функционирования аудируемого лица на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Например, на первоначальном этапе проверки целесообразно провести:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности аудируемого лица;
- анализ подверженности риску направлений деятельности с учетом приоритетов аудируемого лица;
- анализ отдельных хозяйственных операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Все нововведения, производимые аудируемым лицом, например, изменения структуры или хозяйственных операций, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности целесообразно подвергать тщательному анализу с целью выявления факторов риска.

Вторым этапом является оценка (измерение) риска. Оценка риска представляет собой анализ информации о вероятности возникновения случаев риска и потерь от них. Исходя из аудиторской практики, можно выделить такие методы анализа риска, как: приблизительные, математические и смешанные. Преимущества и недостатки этих методов представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика методов анализа риска

Методы анализа риска	Характеристика	Плюсы и минусы метода анализа рисков
Приблизительные	Риск оценивается на основании опыта аудиторов. Создаются списки участников, в которых назначается уровень риска для каждого ранее выбранного аудиторского задания. Определяется количество задач аудита, которые необходимо исправить	Методы требуют большого профессионального опыта аудиторов. В проверке должно участвовать несколько аудиторов с целью обеспечения объективности. Недостатком метода является трудность в точной оценке рисков и субъективизм. Также нет возможности сравнить результаты. □ □ EMBED Equation.DSMT4 ми. Преимуществом, однако, является простота их применения
Математические	При оценке риска используются математические формулы. Для расчета часто используется принятый алгоритм и электронная таблица	Математические методы трудоемки, однако часть работы выполняется однократно при создании модели и вводе данных. Преимуществом является возможность сравнения результатов в последующие периоды времени и предоставление хорошо документированных аргументов. К недостаткам можно отнести высокую ценность этих методов и необходимость постоянного обновления
Смешанные	Аудитор присваивает так называемую «важность» факторам риска. Сумма весов должна составлять 100 %. Фактор риска должен быть, по крайней мере не более 10 %. Оценка риска проводится по шкале 1 – означает низкий уровень риска, 2 – средний, 3 – высокий, 4 – очень высокий. Затем рассчитывается взвешенный риск: как произведение каждого фактора на результат оценки риска и назначенного веса	Назначение «важности» риска происходит после учета мнения руководителя аудиторской группы и проверки каждой ячейки. Определение уровня взвешенного риска для каждого процесса в группе осуществляется через суммирование в процессе расчетных значений взвешенного риска и деление на количество оцененных факторов. Недостатком этого метода является возможный субъективизм в назначении важности риска и ошибки в расчетах, поэтому расчеты должны быть проверены другим аудитором

Следующий этап – мониторинг риска. Он является важной составляющей эффективной системы управления рисками, так как предоставляет возможность быстрого выявления и исправления недостатков в политике, процессах и процедурах управления риском. Мониторинг заключается в проведении на постоянной основе и на всех уровнях организационной структуры аудируемого лица работ по сбору и анализу информации о потерях от случаев, возникающих в деятельности аудируемого лица, что достигается путем создания и ведения внутренней базы данных о таких случаях.

Необходимым условием эффективности проводимого мониторинга является определение (расследование) причин каждого случая, возникшего в деятельности аудируемого лица. Однако работа в данном направлении не должна становиться причиной излишнего документооборота.

Заключительный этап – снижение риска до уровня приемлемого. Он предполагает осуществление аудитором комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к потерям (убыткам).

В связи с изложенным в локальных нормативных правовых актах аудиторов должны быть отражены используемые методы (инструменты) снижения рисков, сформированная система лимитов и (или) ограничений (лимитная политика) в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, сделок, операций и их видов, направлений деятельности, порядок контролирования применения и соблюдения лимитной политики. Соответственно в аудиторской организации должен быть разработан и закреплён в локальных нормативных правовых актах порядок внутреннего контроля рисков.

### **Литература**

1. Панкова, С.В. Международные стандарты аудита: учебное пособие / С.В. Панкова. – М.: Юрист, 2011. – 158 с.
2. Суворова, С.П. Международные стандарты аудита: учебное пособие / С.П. Суворов, Н.В. Парушин, Е.В. Галкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «Форум» – ИНФРА-М, 2013. – 214 с.
3. Шешукова, Т.Г. Аудит: теория и практика применения международных стандартов: учебное пособие / Т.Г. Шешукова, М.А. Городилов. – 2-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 184 с.
4. Рапопорт, М.М. Международные нормативы аудита / М.М. Рапопорт. – М.: Аудиттренинг, 2012. – 182 с.
5. Голощапов, Н.А. Справочник-словарь аудитора / Н.А. Голощапов; под ред. В. И. Осипова. – М.: Экзамен, 2010. – 384 с.
6. Жарылгасова, Б.Т. Международные стандарты аудита / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов. – 5-е изд., доп. и перераб. – М.: КНОРУС, 2010. – 426 с.
7. Стандарты аудиторской деятельности. – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Книга сервис, 2010. – 336 с.

УДК 336.221.4(1-67ЕАЭС)

**Боровский А. А.**, аспирант

УО «Белорусский государственный экономический университет»,  
г. Минск, Республика Беларусь

### **УРОВЕНЬ ГАРМОНИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ СРЕДИ СТРАН ЕАЭС**

Современный этап развития мирохозяйственных отношений характеризуется повсеместно наблюдаемыми процессами глобализации и интеграции, стимулирующими образование новых экономических союзов. Одним из таких союзов является образованный 29 мая 2014 г. Евразийский экономический союз (ЕАЭС), созданный на базе Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), первоначально включивший три страны в виде Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан, а в дальнейшем также принявший в качестве участников Республику Армения и Киргизскую Республику. Подписание договора о создании ЕАЭС стало отправной точкой для начала процесса объединения рынков товаров, услуг, капитала и труда, качественное течение которого предусматривает необходимость унификации и гармонизации национального законодательства [1, с. 110-111]. Особое значение в рамках сложившегося этапа интеграции занимает вопрос налогового сближения стран-участников союза, которому уделяется особое внимание как в рамках научных исследований, так и в рамках деятельности ЕАЭС.